

**Uchwała nr XV/67/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 12 czerwca 2023 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice pożyczki długoterminowej w wysokości 17.980.000 zł wnioskowanej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1668 i z 2023 r. poz. 803) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewa Zarzecka — przewodnicząca,
- 2) Joanna Radziejka — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez Gminę Stoszowice pożyczki długoterminowej w wysokości 17.980.000 zł wnioskowanej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej, oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Stoszowice pismem znak PF.3251.8.2023 z dnia 17 maja 2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 17.980.000 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XLIII/256/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stoszowice na rok 2023, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Stoszowice nr XLIII/255/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stoszowice, ze zmianami,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2021 i 2022 oraz I kw. 2023 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2022 r. Gmina Stoszowice zrealizowała dochody w wysokości 40.139.743 zł, w tym majątkowe 8.428.768 zł, i wykonała wydatki w wysokości 43.675.563 zł, w tym majątkowe 15.083.601 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 3.119.013 zł (przy planowanym 1.415.701 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 3.535.820 zł (przy planowanym 4.550.623 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o 924.000 zł do kwoty 15.629.980 zł na koniec roku, co stanowiło 38,9% wykonanych dochodów. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów i wydatków ogółem (odpowiednio o 24,9% i 40,5%), przy jednoczesnym wzroście dochodów i wydatków majątkowych (odpowiednio o 44,3% i 93,5%).

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2023 (stan na dzień 29 maja 2023 r.) określono dochody w wysokości 63.903.043 zł, w tym majątkowe 33.922.307 zł, i wydatki w wysokości 81.958.721 zł, w tym majątkowe 49.903.606 zł; deficyt budżetu w wysokości 18.055.678 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 1.546.980 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki w wysokości 17.980.000 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 1.622.658 zł. W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na kwotę 17.980.000 zł i upoważnienie dla Wójta Gminy do zaciągnięcia zobowiązania do wysokości określonego limitu.

Realizacja budżetu za I kw. 2023 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 8.938.728 zł, w tym majątkowych 1.263.114 zł (odpowiednio 14,4% i 3,8% wielkości planowanych), i wydatków w wysokości 5.723.056 zł, w tym majątkowych 950.147 zł (odpowiednio 7,2% i 1,9% wielkości planowanych). Gmina dokonała spłat zobowiązań z tytułów dłużnych w wysokości 414.859 zł (26,8% wielkości planowanej).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2023–2038 (stan na dzień 30 maja 2023 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. określono w wysokości 32.063.000 zł. W latach 2024 i 2025 Gmina planuje zaciągnięcie przychodów zwrotnych w łącznej wysokości 10.867.046 zł, a zadłużenie na koniec 2025 r. w wysokości 30.870.046 zł. Jak wynika z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej, prognozowane wartości będą zrealizowane, jeżeli Gmina otrzyma dofinansowanie na realizację planowanych zadań inwestycyjnych finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz refundację poniesionych wydatków w kolejnych latach. Począwszy od 2026 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2023 w wysokości 17.452.020 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 32.063.000 zł (uchwały nr XV/31/2023 i nr XV/32/2023 z dnia 3 lutego 2023 r.).

Planowane w 2023 r. spłaty kredytów i pożyczek (1.546.980 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (1.400.000 zł) i potencjalnymi spłatami z tytułu udzielonych poręczeń (5.060.345 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 10,21% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 17,47%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2023–2038), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. W 2023 r. zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży majątku w wysokości 3,4 mln zł, przy wykonanych w latach 2020–2022 odpowiednio 101 tys. zł, 243 tys. zł oraz 590 tys. zł. W latach 2024–2038 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 2 mln zł do 6,2 mln zł, przy wykonanych nadwyżkach w latach 2020–2022 na poziomie odpowiednio: 1,2 mln zł, 3 mln zł i 3,1 mln zł oraz planowanym na 2023 rok deficycie operacyjnym w wysokości 2,1 mln zł. Należy zauważyć, że wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Skład Orzekający podkreśla, że nawet niewielkie zmiany w realizacji budżetu w poszczególnych latach mogą spowodować niezachowanie przez Gminę relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową. Ponadto spełnienie przez Gminę ustawowych relacji w latach 2023–2026 uwarunkowane jest możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Stoszowice ustawowo określonych granic spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2023–2038 oraz nie wygasną przesłanki zastosowania wyłączeń ustawowych.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Ewa Zarzecka